

1. ЦЕНТРАЛНА БАНКА БОСНЕ И ХЕРЦЕГОВИНЕ, коју заступа гувернер Peter Nicholl;
2. АГЕНЦИЈА ЗА БАНКАРСТВО РЕПУБЛИКЕ СРПСКЕ, коју заступа в.д. директора Душанка Новаковић;
3. АГЕНЦИЈА ЗА БАНКАРСТВО ФЕДЕРАЦИЈЕ БОСНЕ И ХЕРЦЕГОВИНЕ, коју заступа директор Златко Барш; и
4. НАРОДНА БАНКА СРБИЈЕ, коју заступа гувернер Радован Јелашић.

закључили су дана 21.07.2004. године

М Е М О Р А Н Д У М **О РАЗУМИЈЕВАЊУ И САРАДЊИ** **У ОБЛАСТИ НАДЗОРА НАД ПОСЛОВАЊЕМ БАНАКА**

1. Уводне одредбе

- 1.1. Потписивањем овог меморандума о разумијевању Централна банка Босне и Херцеговине, Агенција за банкарство Републике Српске, Агенција за банкарство Федерације Босне и Херцеговине и Народна банка Србије (у даљем тексту: потписници Меморандума) изражавају спремност да сарађују у области надзора, тј. контроле пословања банака које послују на територији Босне и Херцеговине и Републике Србије, на основу узајамног повјерења и разумијевања и сагласни су да ће своју сарадњу остваривати на начелима и поступцима предвиђеним овим меморандумом.
- 1.2. Предмет овог меморандума о разумијевању јесте сарадња између потписника Меморандума у надзору, тј. контроли пословања прекограничних пословних јединица, организационих дијелова банака чије се сједиште налази у Босни и Херцеговини, односно Републици Србији, ради дјелотворног консолидованог надзора, тј. контроле пословања банака које послују изван територије држава у којима имају сједиште.
- 1.3. За потребе овог меморандума поједини изрази имају следеће значење:
 - "државом" се сматра Босна и Херцеговина и Република Србија;
 - "контролном институцијом" се сматра Централна банка Босне и Херцеговине, Агенција за банкарство Републике Српске, Агенција за банкарство Федерације Босне и Херцеговине и Народна банка Србије;
 - "банком" се сматра финансијска институција основана у једној од држава потписника овог меморандума у складу са њеним прописима, чије пословање подлијеже надзору, тј. контроли пословања потписника овог меморандума;
 - "финансијском институцијом" се сматра банка или друга финансијска организација, односно свака финансијска институција, за чији су надзор, тј. контролу пословања овлаштени потписници овог меморандума, у складу са својом надлежношћу;
 - "прекограничном пословном јединицом", односно "организационим дијелом" сматра се подружница, подређено друштво, као и друштво повезано с банком, односно филијала банке, зависна банка, представништво и други законом дозвољени облици организовања банке, чије је сједиште у Босни и Херцеговини или Републици Србији, а који су основани на територији Босне и Херцеговине или Републике Србије и који су обухваћени надзором, тј. контролом пословања на консолидованој основи;

- "повјерљивом информацијом" у смислу овог меморандума сматра се свако непосредно сазнање, примљена или размијењена информација о пословању банака и њиховим комитентима до које су потписници Меморандума дошли обављајући надзор, тј. контролу пословања или учествујући у њој, у складу са овим меморандумом, који не обухватају податке о трансакцијама, стању на рачунима и депозитима корисника банкарских услуга.

2. Размјена информација

2.1. Потписници Меморандума размјењиваће информације којима се олакшава ефикасан консолидовани надзор, односно контрола пословања банака са сједиштем на територији државе једног од потписника Меморандума које послују на територији државе другог потписника, а посебно информације о значајнијим промјенама управљачке и власничке структуре, политика и процедура, висине капитала, висине адекватности капитала, квалитета активе, профитабилности, висине одржавања ликвидности, као и информације о усклађености пословања банака и прекограничних пословних јединица, односно организационих дијелова банака с прописима и о провођењу мјера и препорука надзорног органа банке и прекограничних пословних јединица, односно организационих дијелова банака.

2.2. Размјена информација укључује контакте за потребе следећих поступака:

- поступка издавања одобрења, односно дозвола за рад и сагласности за отварање прекограничних пословних јединица, односно организационих дијелова банака, као и сагласности за стицање удјела у основном капиталу финансијске институције, односно за стицање акција банке, у складу са позитивним прописима државе једног од потписника меморандума;
- надзора, тј. контроле пословања банака и њихових прекограничних пословних јединица, односно организационих дијелова банака;
- у поступцима који се проводе ради отклањања незаконитости, неправилности и потешкоћа у пословању банака.

2.3. Сарадња потписника Меморандума у поступку издавања одобрења, односно дозвола за рад финансијске институције и прописаних сагласности за отварање прекограничних пословних јединица, односно организационих дијелова банака, као и сагласности за стицање удјела у финансијској институцији, обављаће се на следећи начин:

2.3.1. Потписник Меморандума којем финансијска институција са сједиштем на територији државе другог потписника поднесе захтјев за издавање одобрења, односно сагласности за оснивање пословне јединице, односно организационог дијела банке или стицање значајног удјела, односно акција у финансијској институцији ће без одлагања да о том захтјеву обавијести потписника из државе на чијој се територији налази сједиште подносиоца захтјева.

2.3.2. На захтјев потписника Меморандума на чијој територији банка са сједиштем у држави другог потписника жели основати пословну јединицу, односно организациони дио банке или стећи удио, односно акције у финансијској институцији, други је потписник ће дати информације о усклађености пословања те банке са законима и подзаконским прописима, те о томе може ли се, с обзиром на њену организацију и унутрашњу контролу, очекивати да ће она на одговарајући начин управљати прекограничном пословном јединицом, односно организационом дијелом. У том случају ће потписник Меморандума такође, на захтјев другог потписника, потврдити или допунити податке које је банка са сједиштем у његовој држави навела у захтјеву за издавање одобрења, односно сагласности.

- 2.3.3. Потписник Меморандума из државе на чијој територији је сједиште банке која подноси захтјев другом потписнику за издавање одобрења или сагласности ће обавијестити другог потписника Меморандума о прописима који су на снази и о обиму провођења надзора, тј. контроле пословања која се односи на ту банку. Исто тако, потписник Меморандума из државе на чијој се територији оснива прекогранична пословна јединица, односно организациони дио банке или стичу удјели, односно акције у финансијској институцији ће обавијестити другог потписника о обиму надзора, тј. контроле пословања и упозорити на специфичне случајеве који захтијевају посебан начин надзора, тј. контроле пословања.
- 2.3.4. У мјери у којој је то допуштено законом њихових држава, потписници Меморандума ће размјењивати информације о способности и примјерности управљачке и власничке структуре банака које послују на територији државе другог потписника Меморандума и прекограничних пословних јединица, односно организационих дијелова банака.
- 2.4. Сарадња потписника Меморандума током надзора, тј. контроле пословања прекограничне пословне јединице, односно организационих дијелова банке, која има сједиште на територији државе другог потписника Меморандума обављат ће се тако да:
- потписници Меморандума одговоре на захтјеве за информисањем о прописима који су на снази у њиховим државама, те да се узајамно обавјештавају о свим важнијим промјенама прописа, нарочито оних који значајније утичу на пословање прекограничних пословних јединица, односно организационих дијелова банке;
 - потписници Меморандума узајамно олакшају пренос свих информација које би могле бити потребне ради учествовања у поступку надзора, тј. контроле пословања;
 - потписник Меморандума који обавља надзор, тј. контролу пословања пружи информације другом потписнику о самом одвијању поступка надзора, тј. контроле пословања, као и о налазу контроле пословања прекограничне пословне јединице, односно организационог дијела банке;
 - потписник Меморандума који обавља надзор, односно контролу пословања, обавијести другог потписника Меморандума о казнама или мјерама изреченим прекограничној пословној јединици, односно организационом дијелу банке.
- 2.5. Потписници овог меморандума ће се узајамно без одлагања информисати о уоченим проблемима у било којој банци коју надзире, тј. контролише један од потписника, а чија се прекогранична пословна јединица, односно организациони дио налази на територији државе другог потписника Меморандума.
- 2.6. Захтјев за доставу информација у правилу се подноси у писаном облику. Међутим, онда када надзорни, односно контролни орган оцијени да је хитно потребно предузети одређене мјере, захтјев може бити поднесен и усмено, с тим да се накнадно потврди у писаном облику.

3. Директни надзор, односно непосредна ("on-site") контрола

- 3.1. Потписници Меморандума сагласни су да је сарадња нарочито корисна у пружању помоћи у провођењу директног надзора, односно ("on-site") контроле прекограничних пословних јединица, односно организационих дијелова банака. Директни надзор пословања прекограничних пословних јединица, односно организационих дијелова банака, обавља онај потписник на чијој територији послује прекогранична пословна јединица, односно организациони дио, с тим да други потписник може судјеловати у обављању надзора, тј. контроле пословања.

- 3.2. Потписници Меморандума ће се узајамно, правовремено обавјештавати о плану директног надзора банака. Потписник Меморандума из државе на чијој се територији налази сједиште банке чија прекогранична пословна јединица, односно организациони дио, послује на територији државе другог потписника дужан је обавијестити другог потписника о намјери учествовања у непосредној контроли пословања прекограничне пословне јединице, односно организационог дијела.
- 3.3. Ако потписник Меморандума из државе на чијој се територији налази сједиште банке чија прекогранична пословна јединица, односно организациони дио послује на територији државе другог потписника жели провести директни надзор пословања те пословне јединице, односно организационог дијела банке, мимо редовног плана ("on-site") контроле пословања банака другог потписника, затражиће од потписника Меморандума на чијем подручју послује прекогранична пословна јединица, односно организациони дио банке да се за њега обави ванредна непосредна контрола пословања. Када потписник Меморандума на чијем подручју послује прекогранична пословна јединица, односно организациони дио банке оцијени да из било којег разлога не може обавити затражени ванредни директни надзор прекограничне пословне јединице, односно организационог дијела банке, о томе ће обавијестити другог потписника, који у том случају може сам обавити директни надзор, односно ("on-site") контролу.
- 3.4. О налазима директног надзора, односно ("on-site") контроле спроведене на начин и под условима из тачке 3.1. до 3.3. овог меморандума, потписник Меморандума који је провео надзор, доставит ће другом мјеродавном тијелу суштину извјештаја о налазу непосредне контроле.
- 3.5. Када потписник Меморандума самостално обавља директни надзор, тј. контролу на захтјев другог потписника Меморандума из државе на чијој се територији налази сједиште банке која има прекограничне пословне јединице, односно организационе дијелове трошкове обављања надзора сноси потписник који је захтијевао провођење непосредне контроле. У свим осталим случајевима трошкове обављања надзора сноси потписник Меморандума који обавља надзор, тј. контролу.

4. Повјерљиве информације

- 4.1. Чување повјерљивих информација нужан је услов за успјешну сарадњу између потписника Меморандума. Потписници Меморандума сагласни су да ће предузети све потребне мјере за чување добијених повјерљивих информација и да ће повјерљиве размијењене информације бити кориштене само у сврху надзора, тј. контроле. Потписници овог меморандума обавезаће своје раднике на чување тајности повјерљивих информација добијених сарадњом с другим потписником. Обавеза чувања повјерљивих информација добијених на основу овог меморандума постоји и након престанка његовог важења.
- 4.2. Ако потписник Меморандума прими захтјев трећег лица за давањем повјерљивих информација које су му прослијеђене од стране другог потписника Меморандума, обавезује се тражити одобрење потписника који му је доставио информације прије него што информације достави трећем лицу. Потписник Меморандума од којег је затражено наведено одобрење може давање информација трећој особи условити испуњењем одређених услова, укључујући и обавезу чувања добијених информација као повјерљивих и њиховог кориштења искључиво у сврху надзора.

- 4.3. Потписници овог меморандума узајамно ће се информисати о условима под којима их закони њихових држава обавезују на давање информација добијених на темељу овог меморандума. Ако је потписник овог меморандума на основу закона или судског налога обавезан дати информације добивене од другог потписника овог меморандума трећим лицима, укључујући и трећи надзорни орган, дужан је без одгађања обавијестити потписника Меморандума од којег је добио информације о обавези пружања информација, о карактеру информација које је обавезан дати и о околностима самог давања информација. На захтјев потписника овог меморандума од којег су потекле информације, потписник који је обавезан дати информације трећим лицима предузеће све потребно да се сачува повјерљивост информација у складу са важећим прописима.

5. Облици сарадње

- 5.1. Сарадња потписника на основу овог Меморандума одвијаће се писаном размјеном информација, на састанцима који ће се одржавати по потреби једног од потписника овог меморандума, омогућавањем учествовања радника једног потписника у обављању надзора, тј. контроле код другог потписника, у циљу међусобног упознавања с методама надзора над банкама, те посјетама неформалнога карактера.
- 5.2. На састанцима представника потписника овог меморандума ће се расправљати о питањима која се односе на банке чије пословање надзире један од потписника, а чије су прекограничне пословне јединице, односно организациони дијелови у надлежности другог потписника Меморандума. На тим састанцима такође ће се расправљати о успјешности и даљем унапређењу сарадње.
- 5.3. Потписници овог меморандума сагласни су да ће у циљу побољшања сарадње, осим састанака формалног карактера, повремено организовати и посјете неформалног карактера и међусобну размјену радника.

6. Завршне одредбе

- 6.1. Сваки потписник може у писаном облику предложити другом потписнику измјену, допуну или раскид овог меморандума о разумијевању.
- 6.2. Када један потписник обавијести другог потписника о једностраном раскиду овог меморандума, сарадња ће се наставити све док се не ријеше све молбе упућене прије пријема обавјештења о раскиду Меморандума, али најдуже 30 дана од пријема наведеног обавјештења.
- 6.3. Овај меморандум о разумијевању сачињен је у четири (4) истоветна примјерка, по један за сваког потписника.

За НАРОДНУ БАНКУ
СРБИЈЕ

Гувернер;

Јелашкић



Г.бр. 2354
23.7.2004.



За ЦЕНТРАЛНУ БАНКУ
БОСНЕ И ХЕРЦЕГОВИНЕ

Гувернер;

Ван Никол

Бр. 01-139/04
Б. Лука 21.07.2004.



За АГЕНЦИЈУ ЗА БАНКАРСТВО
РЕПУБЛИКЕ СРПСКЕ

в.д. Директора;

Душанка Новаковић

Бр. 01-1010/04



За АГЕНЦИЈУ ЗА БАНКАРСТВО
ФЕДЕРАЦИЈЕ БОСНЕ И ХЕРЦЕГОВИНЕ

Директор;

Златко Барш

01-2-927/04.